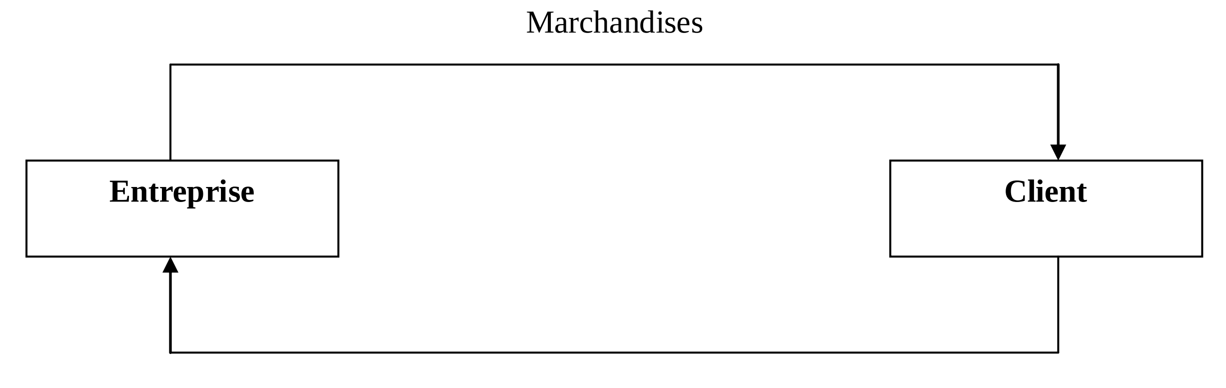
1. Le compte de produits et charges

2.1 La notion de produit et charge

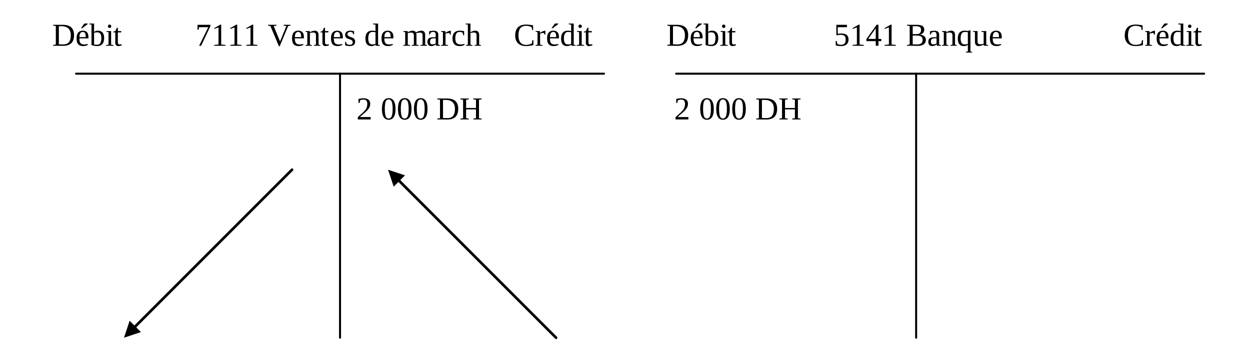
A. Le produit

- L'activité de l'entreprise génère des recettes, principalement constituées par les ventes de marchandises, de produits finis ou de services.

Exemple : L'entreprise Alpha a vendu 2 000 DH de marchandises au client Yassir. Ce dernier a payé au comptant par chèque.
Cette opération se traduit par les flux suivants :



- La vente de marchandises a donné lieu à une entrée d'argent pour l'entreprise Alpha.
- Cette opération de vente constitue une source d'enrichissement pour l'entreprise Alpha.
- Cette source d'enrichissement est appelée « Produit ».
- L'opération de vente se traduit par l'écriture suivante :



- Les comptes de produits sont crédités par le débit d'un compte d'actif ou de passif.
- Les comptes de produits augmentent au crédit et diminuent au débit.

- Les produits sont regroupés en trois catégories principales :

    - Les produits d'exploitation : Sont des produits qui relèvent de l'activité de l'entreprise, autrement dit, des produits relatifs au cycle d'exploitation de l'entreprise (Ventes de marchandises, Ventes de produits finis, Subventions d'exploitation,…)
    - Les produits financiers : Sont des produits ayant un caractère financier, autrement dit, des produits liés aux opérations de placement (Intérêts reçus, produit des titres de participation,…).
    - Les produits non courants : Des produits qui ne sont pas liés à l'activité normale et courante et n'ont pas un caractère répétitif (Ventes des immobilisations corporelles, Dégrèvement d'impôt…).

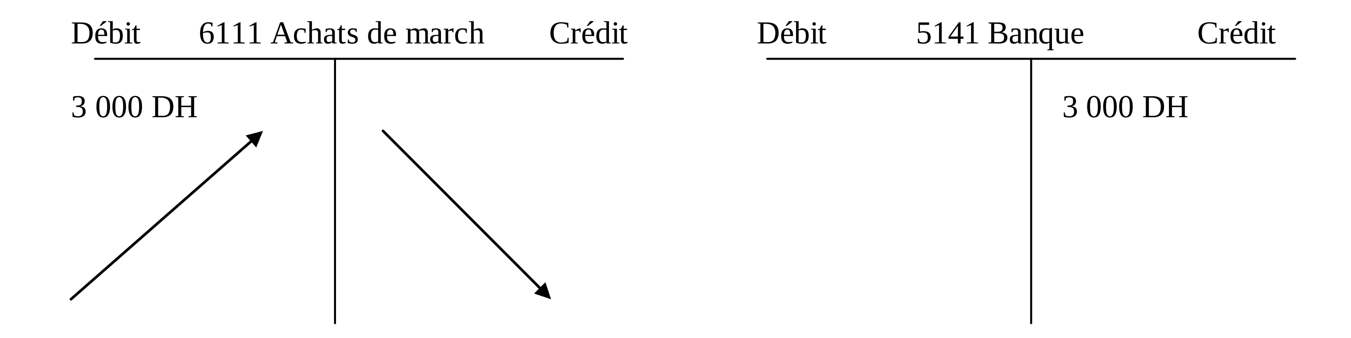
B. La charge

- Dans le cadre de son activité, toute entreprise est amenée à engager des frais de fonctionnement.

Exemple : L'entreprise Alpha a acheté 3 000 DH de marchandises à son fournisseur Amine. Cet achat a été réglé au comptant par chèque.
Cette opération se traduit par les flux suivants :



- L'achat de marchandises a entraîné une sortie d'argent pour l'entreprise Alpha.
- Cette opération d'achat constitue une source d'appauvrissement pour l'entreprise Alpha.
- Cette source d'appauvrissement est appelée « Charge ».
- Cette opération d'achat se traduit par l'écriture suivante :



- Les comptes de charges sont débités par le crédit des comptes d'actif ou de passif
- Les comptes de charges augmentent au débit et diminuent au crédit.
- Les charges sont regroupées dans trois catégories principales :

  - Les charges d'exploitation : Sont des charges liées au cycle d'exploitation de l'entreprise, autrement dit, des charges qui relèvent de l'activité de l'entreprise (Achats de marchandises, achats de matières premières,…).
  - Les charges financières : Sont des charges de nature financière (Intérêt des emprunts, perte de change,…).
  - Les charges non courantes : Des charges qui ne sont pas liées à l'activité normale et courante et n'ont pas un caractère répétitif (Paiement des amendes fiscales et pénales, Dons,…).

2.2 Présentation du Compte de Produits et Charges (CPC) et détermination du résultat

- Les charges consommées et les produits générés sont regroupés au sein d'un tableau : Le compte de produits et charges (CPC). Ce document explique comment l'entreprise dégage des bénéfices (résultat positif) ou, au contraire, subit des pertes (résultat négatif).
- Le CPC reflète l'activité de l'entreprise au cours d'une période donnée.

Produits d'exploitation - Charges d'exploitation	
Résultat d'exploitation (1)	
Produits financiers - Charges financières	
Résultat financier (2)	
(1)+(2)= Résultat courant (3)	
Produits non courants - Charges non courantes	
Résultat non courant (4)	
(3)+(4) = résultat avant impôt	
Impôt sur le résultat	
Résultat net de l'exercice	

Résultat net de l'exercice = (Produits d'exploitation + Produits financiers + Produits non courants) – (Charges d'exploitation + Charges financières + Charges non courantes).

Résultat >0 : Il s'agit d'un bénéfice.

Résultat < 0 : Il s'agit d'une perte.

2.3 L'incidence des stocks sur le CPC

- Les ventes de marchandises réalisées par une entreprise commerciale au cours d'un exercice donné ne se résument pas en l'écoulement des achats de la période considérée : Certaines marchandises écoulées proviennent du stock d'ouverture tandis que d'autres, achetées au cours de la période mais non encore revendues, constituent le stock en fin d'exercice.
- De même, dans une entreprise industrielle, la consommation de matières premières ne coïncide que très rarement avec le volume des achats de la période, et les produits finis vendus peuvent provenir pour partie du stock de début d'exercice tandis que le stock de clôture reçoit la production non écoulée.
- Ce constat montre la nécessité de prendre en compte les variations de stocks, qui influent directement sur le montant du résultat.

A. Marchandises et matières premières

- L'activité d'une entreprise commerciale consiste à acheter des marchandises pour les revendre en l'état, c'est-à-dire sans opération de transformation.
- Les marchandises achetées au cours de la période ne peuvent être considérées comme des charges que si elles sont revendues.
- Les marchandises qui ont été prélevées sur le stock existant pour alimenter les ventes sont assimilables à une charge de la période considérée, car cette opération traduit une sortie de valeur que l'on peut évaluer au coût d'achat de ces mêmes marchandises.
- Il convient de déterminer la consommation de marchandises au cours de la période considérée.

Exemple 1 (Cas des marchandises) : Pour l'exercice N, on a :

- Stock de marchandises au début de l'exercice ou stock initial : 240 000 DH
- Achats de marchandises : 1 280 000 DH
- Stock de marchandises à la fin de l'exercice ou stock final : 190 000 DH

Achats revendus de marchandises = Stock initial + Achats de marchandises – Stock final
= (Stock initial – Stock final) + Achats de marchandises
= 240 000 – 190 000) + 1 280 000 = 1 330 000 DH

- On désigne par variation de stocks de marchandises la différence entre le stock initial (SI) et stock final (SF).
- SI > SF : Le compte « variation de stocks des marchandises » présente un solde débiteur (ce solde doit être ajouté au montant des achats).
- SI < SF : Le compte « variation de stocks de marchandises » présente un solde créditeur (ce solde doit être retranché du montant des achats).

Exemple 2 (Cas des matières premières) :

- Stock de matières premières au début de l'exercice ou stock initial : 140 000 DH
- Achats de matières premières : 280 000 DH
- Stock de matières premières à la fin de l'exercice ou stock final : 190 000 DH

Achats consommés de matières premières = Stock initial + Achats de matières premières – Stock final
= (Stock initial – Stock final) + Achats de matières premières
= (140 000 – 190 000) + 280 000 = 230 000 DH

- On désigne par variation de stocks de matières premières, la différence entre le stock initial (SI) et stock final (SF).
- SI > SF : Le compte « variation des stocks de matières premières » présente un solde débiteur (ce solde doit être ajouté au montant des achats).
- SI < SF : Le compte « variation des stocks de matières premières » présente un solde créditeur (ce solde doit être retranché du montant des achats).

B. Les produits finis et encours

- L'activité d'une entreprise industrielle consiste à vendre des produits finis élaborés à partir de matières premières ou de produits intermédiaires.
- Dans la réalité, la production d'un exercice a peu de chances d'être strictement équivalente aux ventes de produits finis enregistrées au cours de cette période.

Exemple 3 :

- Stock de produits finis au début de l'exercice ou stock initial : 100 000 DH
- Ventes de produits finis : 400 000 DH
- Stock de produits finis à la fin de l'exercice ou stock final : 150 000 DH

Production de l'exercice = Stock final + Ventes de produits finis – Stock initial
= (Stock final - Stock initial) + Ventes de produits finis
= (150 000 – 100 000) + 400 000 = 450 000 DH

- On désigne par variation de stocks de produits finis, la différence entre le stock Final (SF) et stock initial (SI).
- SF > SI : Le compte « variation des stocks de produits finis » présente un solde créditeur (ce solde doit être ajouté au montant des ventes).
- SF < SI : Le compte « variation des stocks de produits finis » présente un solde débiteur (ce solde doit être retranché du montant des ventes).